

Привіт, якщо ти це читаєш цей документ...Ні, ти не вмер 😊 Ти користуєшся фінансовою послугою, яку надає наша компанія. А компанія - це Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ», код ЄДРПОУ 41538600. В подальшому ми будемо використовувати просто «Компанія». Ми з тобою, на жаль, не зможемо познайомитись особисто, тому цей документ є нашої тобі пропозицією укласти договір на надання тобі фінансової послуги з переказу коштів. Юристи кажуть, що це ПУБЛІЧНА ОФЕРТА. Всі умови такої Оферти абсолютно однакові для всіх. До речі, для того щоб мати змогу тобі допомогти щось оплатити, компанія отримала Ліцензію НБУ від 08.06.2023 року № 21/1065-рк на переказ коштів без відкриття рахунку. Як будь-яка компанія, ми також маємо директора. Точніше, директорку. Її звуть Аліна СВЯТНА і вона діє на підставі Статуту Компанії (це така собі конституція для Компанії).

1. Отже, тобі треба скористатися послугою* Компанії, щоб щось оплатити в Інтернеті, тому читай уважно далі, бо коли використаєш картку/інший електронний платіжний засіб (або її реквізити) чи натиснеш кнопку «Оплатити» чи щось подібне, це вважатиметься беззастережним прийняття умов цієї Оферти та її акцептуванням. І така Оферта повністю виконується в момент її вчинення. Якщо ти не згодний з умовами Оферти, ти не маєш права укладати цю Оферту та користуватись послугами Компанії. Тобі треба відмовитись за закрити сайт. І навпаки, якщо ти здійснив акцепт, то підтвердив, що прочитав тут все і згоден з усіма умовами даної Оферти. Компанія самостійно визначає умови Оферти у відповідності та на виконання вимог чинного законодавства України. При цьому Компанія гарантує та підтверджує, що ця редакція тексту цієї Оферти є дійсною.

*Уточнюємо, що послуга – переказ коштів без відкриття рахунку, тобто це платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у безготівковій формі отримувачу або Компанії, яка діє від імені отримувача, під час якої Компанія не використовує відкритий у неї рахунок платника та/або отримувача.

Закон та юристи також вимагають зазначити, акцептуванням цієї Оферти ти підтверджуєш, що ознайомлений з інформацією, вказаною в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо цієї Оферти. Щоб трохи полегшити тобі розуміння, що тобі треба знати даємо писання на цей закон <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>, знайди там статтю 12, а в ній частину 2.

2. Скоріше за все ти зараз знаходишся на сайті якогось інтернет-магазину, фінансової компанії, яка надає чи вже надала тобі позику, інтернет-провайдера чи страхової компанії та щось подібне (давай будемо казати про них, що вони Отримувачі, бо ж саме їм ти і хочеш переказати кошти). Також оплата може здійснюватись на спеціальній платіжній сторінці, яка розроблена нами для когось із тих, кого ми вже згадали. Але в будь-якому разі Компанія перевірила кожен сайт тих, з ким співпрацює, та запевняє тебе, що все надійно захищене та відповідає вимогам безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо карток та їх держателів, розроблених платіжними системами. Але все одно радимо тебе впевнитись, що сторінка, де ти вводиш реквізити своєї картки, захищена. Це тобі покаже замок на початку адреси сторінки. Все це ми в загальному будемо називати Сайт, щоб не повторюватись.

3. Предметом Оферти є надання Користувачу послуги переказу коштів без відкриття рахунку (безготівкова форма, в гривнях) на підставі зазначеної в Запиті інформації та/або через структурні підрозділи Виконавця/партнера Виконавця згідно з режимом роботи, визначеним Виконавцем/партнером Виконавця та даним Договором.

Ця Оферта визначає умови, строки, порядок проведення платіжної операції, розмір комісії, принципи виконання платіжних документів, відкликання платіжних документів, порядок вирішення спорів між Виконавцем та Платником в процесі обробки платіжних операцій на користь Отримувачів, згідно з режимом роботи, що визначений Виконавцем.

3. Пам'ятай, що використовувати ти можеш лише власну банківську картку, бо інакше це вже може бути розцінене як шахрайство. А тобі ж такі проблеми ні до чого, правда? Але юристи та закони нас зобов'язують тобі повідомити про ось таке:

Ризик послуги (ризик фінансової операції) - ризик, який виникає в разі зміни економічної суті фінансової операції (послуги) через її можливе використання для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, зокрема, якщо в результаті певних дій змінюються напрями та/або характер використання грошових потоків.

та таке:

Шахрайська операція – операція, яка проводиться за допомогою платіжної картки, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використані без твого дозволу. Шахрайська операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити картки, необхідних для здійснення операції.

Мораль з цього: не роби забороненого та протиправного! 😊

Тут зараз буде багато перерахувань всяких «якщо». Вони важливі, тому прочитай їх, будь ласка! А ще, якщо Компанія виявить, що щось не досить «чисто» із запитом, картою, яку ти використовуєш для ініціювання переказу, якщо операція містить інші ознаки фінансового моніторингу, або операція несе репутаційні ризики для Компанії, а також, якщо ми впевнені, що переказ здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил будь-якої платіжної системи або носить шахрайський характер, або у нас виникли підозри стосовно того, що переказ здійснюється з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом або носить шахрайський характер, то вибачай, але вимушені тобі відмовити в наданні послуги, навіть без пояснення причини.

Буває і таке, що щоб викрити шахрайство потрібно трохи більше часу, тому операція все ж буде проведена. Але якщо це викриється, то Компанія, по-перше, може передати інформацію до правоохоронних органів, а по-друге, якщо це призведе до накладення на Компанію штрафних санкцій з боку третіх осіб, зокрема, еквайра, будь-якої платіжної системи тощо, ти будеш зобов'язаний відшкодувати нам всі завданні збитки у кожному такому випадку порушення.

4. Коли ти використовуєш свою карту то створюєш платіжну інструкцію – це твоє розпорядження, яке подане відповідно до процедур API, містить інформацію про акцепт Оферти та твоє звернення до емітента щодо здійснення переказу на підставі введеної тобою інформації на Сайті. Тут треба пояснити, що API - це набір готових класів, процедур, функцій, структур і констант, що надаються додатком (бібліотекою, сервісом) для використання у зовнішніх програмних продуктах. Якщо простіше, то API — це абривіатура «Application Programming Interface» (інтерфейс програмування застосунків, програмний інтерфейс програми). Вони розроблені банками для взаємодії з усіма їх клієнтами для проведення розрахунків.

Коли ти вже знаєш, що таке платіжна інструкція, то повідомляємо про ще одне: акцептуванням цієї Оферти ти добровільно надаєш свою згоду на обробку даних, які надавались тобою для формування платіжної інструкції, стосовно даних карти та інших платіжних даних ПЕЙКОР.АЙО ЛІМІТЕД, юридичною особою, що зареєстрована за законодавством Англії та Уельсу, реєстраційний номер 11654625, із місцезнаходженням за адресою: 25 Кабот Сквеар, офіс 11.01, 11й поверх, Лондон, Англія, E14 4QZ, Великобританія. Саме вони дуже ретельно та у відповідності до купи законів (і не тільки українських) обробляють твої дані.

Але не хвилюйся, все супер надійно. Обмін даними щодо рахунків проводиться по каналах зв'язку в захищеному режимі. Протоколи обміну даними та система безпеки встановлюється еквайром та компанією у двосторонньому порядку, а також підтверджується міжнародним сертифікатом безпеки PCI DSS ось тої компанії, яку ми абзацом вище зазначили.

Також щодо моменту акцепту Оферти. Укладаючи її, ми з тобою згідно Закону України "Про захист персональних даних" взаємно одна одній надають згоду на обробку персональних даних. Тепер ти повідомлений про те, що персональні дані внесені в базу персональних даних, а також повідомлений про свої права згідно Закону України "Про захист персональних даних". Але ж будемо чесними, ти не надаєш нам нічого, що дало б нам змогу тебе персоналізувати. Тому це трохи формальне повідомлення.

5. Ми згадували емітента. Це фінансова установа, від імені якого випущено твою карту. Вона здійснює авторизацію. Це процедура запиту й одержання відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення операції по твоїй картці від цієї ж фінансової установи або від МПС (міжнародної платіжної системи Visa, Master Card/ Національної платіжної система "Український платіжний простір"), здійснювана при наданні послуги. Також емітент проводить додаткову перевірку, яку називають аутентифікацією. Тому тобі можуть надходити sms-пароль від твого банку або сповіщення про необхідність виконання додаткових дій, щоб підтвердити, що ти – це дійсно ти.

Для того, щоб все пройшло добре також потрібен Еквайр. Він надає тобі послуги щодо здійснення Переказу на рахунок Одержувача.

Будь уважним, коли ініціюєш платіжну інструкцію, бо саме ти несеш відповідальність за помилки, які допущені при ініціюванні переказу, в т.ч. за ті, що призвели до списання грошових коштів з твого рахунку/картки у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами. Якщо таке стається, то послуга вважається такою, що надана тобі належним чином і в повній відповідності із умовами Оферти, а питання врегулювання подальші взаєморозрахунків з Одержувачем вирішуються тобою самостійно.

Мова зайшла за те, що в твоїй зоні відповідальності, то ту є ще одне. Тобі потрібно самостійно вирішувати всі фінансові питання, які можуть виникнути при виконанні цієї Оферти, зокрема, перед емітентом, еквайром, одержувачем коштів, в

т.ч. перед органами державної казначейської служби, державної фіскальної служби тощо. Ну а що, ти вже дорослий, тому ось таке воно життя!

6. В своїх квитанціях про здійснення платіжної операції ти можеш побачити одну із таких Внутрішньодержавних платіжних систем (ВПС) – внутрішньодержавна платіжна система «FLASHPAY», платіжною організацією якої є ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (Свідоцтво № 19 Національного банку України про узгодження Правил платіжної системи від 14.08.2014 року), код за ЄДРПОУ 20042839, Ліцензія НБУ №145 від 14.11.2011 року, адреса місцезнаходження: 03039, м. Київ, проспект Голосіївський, будинок 26а; внутрішньодержавна платіжна системи «City24», платіжною організацією якої є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФЕНІКС», Ліцензія НБУ №21/775-рк від 30.04.2023 року, місцезнаходження: 01042, м. Київ, пров. Новопечерський, буд. 5, код ЄДРПОУ 35075436. Це тому, що Компанія є учасником цих ВПС.

7. Цю Оферту ти підписуєш електронним підписом з одноразовим ідентифікатором. Тут без наукового пояснення не обійтись. Отже, це дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних особою, яка прийняла пропозицію (оферту) укласти електронний договір (тобто ти), та надсилаються іншій стороні цього договору (тобто нам).

8. Розібрались із загальними питаннями, тепер конкретніше, що ж ти отримуєш від нашої Компанії? Предметом цієї Оферти є надання послуги переказу коштів без відкриття рахунків в національній валюті України (безготівкова форма, в гривнях) на підставі інформації, зазначеної тобою в запиті (трохи вище, в пункті 4 ми про це говорили з тобою).

Частіше за все твій запит обробиться дуже швидко та гроші надійдуть на рахунок отримувача буквально за 15 хвилин. Але буває всяке, тому закон та технічні можливості роблять можливим здійснити переказ коштів протягом того ж дня, коли ти відправив свій запит. Якщо ти це зробив ну дуже пізно, буквально о 23.59 за київським часом, то наступного дня вже. Виконуючи вимоги Закону України «Про платіжні послуги», повідомляємо тобі, що це є визначенням «негайно».

Бувають такі випадки, коли дещо знаходиться поза межами контролю Компанії. Наприклад, коли проведення Переказу здійснено з порушенням строків та/або інших вимог, встановлених правилами МПС/НПС/ВПС, договором або законодавством України з вини третьої особи, в т.ч. іншого банку. Ось тільки тоді Компанія не несе відповідальності.

9. Щодо оплати послуг компанії. Капіталізм, ринкові коливання, економічні тенденції... Ну, ти розумієш 😊 Але частіше за все за тебе вже сплатять комісію ті отримувачі, яким ти переказуєш кошти. Але інколи тобі доведеться самому сплачувати за послуги Компанії. Дивись уважно, що тобі виводиться на монітор чи екран. В будь-якому разі ти побачиш розмір комісії в гривнях (не в процентах, тобі нічого вираховувати не потрібно) перед тим, як ти натиснеш «оплатити» чи «переказати» чи щось подібне. І якщо ти не захочеш або не можеш сплатити зазначений розмір комісії, то ти маєш можливість навіть на цьому етапі відмовитись від укладання та акцептування цієї Оферти, що і рекомендуємо наполегливо тобі зробити. Ти ж пам'ятаєш, що Оферта повністю виконується в момент її вчинення, тобто після її акцептування? Якщо вже забув, то щойно тобі нагадали. Будь ласка))

Через все те ж «капіталізм, ринкові коливання, економічні тенденції...» Компанія може змінювати розмір комісії за свої послуги. Але зазначимо, що робимо це не часто. Крім того, як вже повідомили, то для тебе комісія буде нульовою.

10. Інколи стається таке, що тобі потрібно повернути товар чи тобі не надали послугу/роботи, тому і гроші мають тобі повернути. Звісно, ти правий, і з поверненням ми тобі допоможемо. Розкажуємо, що і як відбувається в таких випадках:

1) пам'ятай, що ти можеш повертати тільки всю суму.

2) якщо кошти вже на рахунку отримувача, то тобі потрібно перш за все звернутися до нього.

3) гроші тобі будуть повертатись на картку, з якої ти здійснив платіжну операцію. Готівкою це зробити неможливо. Як оплачувалось, таким чином і повертається. Так визначає закон.

4) у випадку повернення коштів за переказом комісія за надання послуг за цією Офертою поверненню не підлягає. Бо ж компанія добросовісно виконала всі свої зобов'язання щодо надання послуги і в свою чергу також заплатила комісію платіжними системам, щоб допомогти тобі зробити переказ коштів. Тому ось так, друже.

11. Якщо тебе все влаштувало та все технічно пройшло вдало ти можеш отримати квитанцію в електронному вигляді з ідентифікатором операції у обліковій, реєструючій системах, що підтверджує проведення переказу коштів, тобто переміщення грошей з твоєї картки та рахунку на рахунок отримувача.

12. Хоч яка в Україні крута система всіх цих платежів в інтернеті (а повір, вона дійсно крута!), буває так, що щось іде не так. В будь-якому разі у виникненні якихось питань ти можеш зателефонувати нам в звичайні будні дні (понеділок-п'ятниця) в звичайні робочі години (з 9 ранку до 6 вечора) за телефоном +380956302671 або написавши нам листа за адресою support@finpay.com.ua. Якщо і електронка тобі не подобається, то є ще такий варіант - надіслати свій запит/претензію на адресу: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Святослава Хороброго, будинок 14. хоч би яким шляхом нам не писав, зазнач, будь ласка, хто ти (П.І.Б.), суть свого питання, надай квитанцію, яка і стала причиною звернення, можеш додати будь-що, що вважатимеш необхідним. Якщо відправляєш на папері, то додай місце реєстрації, підпиши, постав дату підписання. Фух, нібито нічого не забули!

Ми завжди намагаємось допомогти тобі якомога скоріше, не відкладаємо на «останній день», але не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання претензії.

Також ти можеш звернутись до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією на сторінці Національного банку України за посиланням в розділі Захист прав споживачів фінпослуг або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України. Інформація ось тут: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

Якщо ж навіть після нашої відповіді у тебе не вирішена проблема ти можеш звернутися до суду. Але хочемо тебе повідомити, що у нас в Компанії потрібен ось цей «досудовий» порядок врегулювання таких питань.

Будь-яка додаткова інформація про Компанію розміщена за адресою: <https://fcfinpay.org.ua>.

До речі, саме тут місце тобі повідомити, що все чим ми обмінюємось з тобою (інформація, надана нами один одному, документи чи їх копії, пов'язані з цією Офертою), вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої сторони, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством та цією Офертою.

13. Для статистичних цілей, проведення заходів фінансового моніторингу компанія має право зберігати та обробляти персональні дані (якщо вони надавались), а також іншу інформацію здійснювані тобою перекази, що стали відомі у зв'язку із наданням Послуги. А ще компанія може використовувати отриману контактну інформацію (поштова адреса, адреса електронної пошти, номер телефону) ось для чого: надання квитанції, інформування про зміни в умовах надання Послуги, повідомлення про нові послуги, уточнення реквізитів, зазначених під час ініціювання переказу, інформування про підстави не виконання переказу (повір, тобі це знадобиться для вирішення багатьох питань самостійно), повідомлення про різні акції, маркетингові заходи, програми чи інформаційно-рекламні заходи або для участі в опитуваннях. Ми присягаємось не передавати вказану інформацію будь-якій третій стороні, крім осіб, що приймають участь під час платіжної операції.

14. Ще трохи про відповідальність при користуванні платіжними засобами. Не передавай іншим особам картки, паролі ті інше, бо Компанія не несе відповідальності перед належним володільцем картки, якщо переказ було ініційовано іншою особою, що отримала доступ до картки або її реквізитів. Якщо ж це заволодіння було здійснено шахрайським шляхом, то ми можемо допомогти законному власнику картки наданням всієї потрібної інформації для звернення до правоохоронних органів і до суду.

15. Начебто все. Ми раді були з тобою заочно познайомитись!

З повагою, директорка
та вся команда нашої Компанії



Аліна СВЯТНА

*редакція станом на 29.06.2023